

Guida al pagamento rateale

# Carta di credito revolving: cos'è e come funziona

**Carte di credito:  
le diverse  
tipologie  
e come  
funzionano**

Le carte di credito consentono ai Titolari di effettuare acquisti -nei negozi fisici e online- e anticipi di denaro contante da ATM in Italia e nel mondo, ovunque sia esposto il marchio del circuito internazionale abbinato alla carta.

A tutte le carte di credito è collegato un **Fido mensile** da utilizzare per gli acquisti e gli anticipi di contante. Il Fido mensile, ovvero il Credito mensile concesso dal finanziatore, rappresenta il limite massimo di utilizzo che permette al Titolare della carta di credito di acquistare o prelevare contante con l'impegno di rimborsare quanto dovuto in un'unica soluzione oppure a rate.

Ogni volta che il Titolare effettua un utilizzo, questi utilizza di fatto una parte del credito messo a sua disposizione e quindi la disponibilità di spesa mensile diminuisce di conseguenza. Per questo motivo, il **rilascio di una carta di credito è subordinato ai controlli sulla solvibilità del richiedente** - di fatto, il finanziatore tiene conto e valuta quelle che sono le sue effettive capacità economiche.

Le carte di credito possono essere:

- **A saldo:**  
con rimborso in **un'unica soluzione** delle spese effettuate nel mese e delle eventuali commissioni riportate nella lista movimenti
- **Revolving:**  
prevedono solo il rimborso delle spese effettuate nel mese **in modalità di pagamento rateale, a fronte del pagamento di un tasso di interesse sul capitale utilizzato.**
- **"Ad opzione":**  
consentono di **scegliere** se rimborsare a **saldo** oppure se adottare la modalità di pagamento **rateale** (cd. Revolving).

Quindi:

- Ogni volta che viene effettuato un acquisto o un anticipo di contante, il Fido mensile concesso sulla carta di credito diminuisce.
- Con il pagamento delle rate o del saldo si ripristina il Fido mensile rendendo di nuovo utilizzabili per il Titolare gli importi rimborsati.
- Con cadenza mensile, le somme spese o prelevate vengono addebitate sul conto corrente collegato alla carta di credito, in un'unica soluzione o a rate.



**Attenzione!**  
**Carte Revolving**  
**e carte "ad Opzione"**  
**che rimborsano a rate**

In caso di **pagamento rateale**, la restituzione delle somme avviene in maniera rateale e posticipata, secondo un piano definito al momento della stipula del contratto, al tasso fisso riportato sulla documentazione informativa della carta di credito.

A mano a mano che il Titolare della carta rimborsa le rate da pagare, la sua disponibilità di spesa si rigenera progressivamente. Ogni rata si compone, nell'ordine, di una quota pari agli interessi, una di spese e una di capitale. **Pertanto, la singola rata rigenera la disponibilità mensile con una somma pari alla sola parte di quota capitale di cui è composta.** Quindi, maggiore sarà l'ammontare della rata mensile, più rapido sarà il ripristino della disponibilità mensile e, dunque, minori gli interessi pagati per il suo utilizzo.

L'importo della rata può essere scelto tra le opzioni alternative che il finanziatore mette a disposizione del cliente, ovvero:

- **Rata minima mensile nella misura prevista dal contratto**
- **Rata fissa mensile, sulla base dell'importo prescelto dal cliente purchè superiore all'importo minimo mensile fissato dal contratto**

Tale opzione può essere cambiata nel corso della vita della carta.

Per meglio comprendere il funzionamento di una carta con rimborso rateale, ti invitiamo a consultare l'esempio a pagina 5.



**Quali sono  
i costi associati  
al rimborso  
rateale tramite  
carta di credito?**

Ottenere una carta di credito con rimborso rateale per i consumatori ha però dei costi. Vediamo nel dettaglio quali:

- **interessi**, ovvero un compenso dovuto per ottenere la disponibilità di una somma di denaro calcolato ad un tasso prestabilito (vedi sotto TAN).
- **commissioni** (comprendono, ad esempio, i costi della quota annua della carta);
- **altre spese** (comprendono, ad esempio, le commissioni di cambio, l'invio della rendicontazione cartacea o le spese per la riemissione della carta).

Si riportano di seguito gli indicatori per valutare il costo di una carta revolving:

## TAN

Il TAN (Tasso Annuo Nominale) indica il tasso di interesse "puro"; è un valore espresso in percentuale su base annua che definisce gli interessi relativi al prestito, ossia il prezzo, in percentuale e su base annua, richiesto da un creditore sull'erogazione del Fido mensile associato alla carta.

## TAEG

Il TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) è un indicatore che rappresenta il **costo totale del prodotto**; è un valore espresso in percentuale su base annua e comprende tutti i costi associati al prodotto; per questo è particolarmente utile per capire quale può essere la carta più adatta alle proprie esigenze e possibilità economiche.

Le spese comprese nel TAEG di una carta revolving sono:

- quota annuale della carta
- costo produzione rendicontazione cartacea.

Prima di richiedere una carta di credito revolving, suggeriamo di verificare sulla documentazione di offerta:

- la quota annuale
- l'importo del Fido mensile
- il TAN
- il TAEG

**A chi è rivolta una carta di credito con rimborso rateale?**

Come per tutte le carte di credito emesse da Deutsche Bank S.p.A., quelle revolving e quelle ad opzione sono rivolte a tutte le persone fisiche che rientrano nella categoria dei consumatori, residenti in Italia, con un'età compresa tra i 18 e i 75 anni.

Le carte di credito si configurano come un **finanziamento** in quanto mettono a disposizione del Titolare un Fido mensile utilizzabile tramite a carta, cioè lo strumento di pagamento. Avere una carta di credito implica saper valutare l'impatto dei costi degli acquisti, oltre alla capacità di distribuire consapevolmente i fondi mensili disponibili.

### Attenzione!

In caso di carta di credito revolving, gli acquisti e gli anticipi di contante sono rimborsati in modalità rateale e prevedono, quindi, **l'applicazione di un tasso di interesse, che può essere più alto rispetto alle altre forme di credito ai consumatori.**

Pertanto, nel momento in cui si decide di attivare una carta di credito con rimborso rateale è importante prestare molta attenzione al tasso di interesse applicato e agli interessi maturati di mese in mese.

Sulle carte di credito revolving, la rata minima è di solito bassa, per questo, nella documentazione informativa, occorre verificare la parte della rata (quota capitale) che contribuisce a ridurre l'importo del debito residuo; **più bassa è la rata, maggiore è il rischio che si allunghi eccessivamente la durata del prestito e di conseguenza i tempi per il reintegro della disponibilità**, generando peraltro, un aumento dei costi dell'operazione.

**Come funziona una carta di credito con rimborso rateale?**

Per meglio comprendere il funzionamento di una carta revolving, ti invitiamo a consultare l'esempio corredato dal grafico illustrativo, che trovi alla pagina seguente.

ESEMPIO Carta di credito revolving con Fido mensile di 1.600 €, la cui lista movimenti viene prodotta il 21 del mese e che viene addebitata sul conto corrente del cliente il 31 del mese con rata mensile pari a 100 €.

### Mese 1

- ✓ il cliente effettua spese per un totale di 1.000 € e stabilisce di effettuare il rimborso con una rata di 100 €;
- ✓ nella lista movimenti del 21 del mese saranno riportate le spese e gli interessi, ipotizzati pari a 10 € (calcolati al TAN previsto dalle Condizioni Economiche riportate nella documentazione di Trasparenza della carta);

• La lista movimenti del mese 1 è così composta:	<b>1.000 €</b> <i>(spese effettuate)</i>	+	<b>10 €</b> <i>(interessi maturati sul mese 1)</i>	=	<b>1.010 €</b>
• Verrà richiesto il pagamento della rata pari a 100 €	<b>1.010 €</b>	-	<b>100 €</b> <i>(rata mensile)</i>	=	<b>910 €</b> <i>(debito residuo del mese 1)</i>
• La disponibilità di spesa a disposizione del cliente per il mese 2 è pari a:	<b>1.600 €</b> <i>(Fido mensile)</i>	-	<b>910 €</b> <i>(debito residuo mese 1)</i>	=	<b>690 €</b> <i>(disponibilità residua)</i>

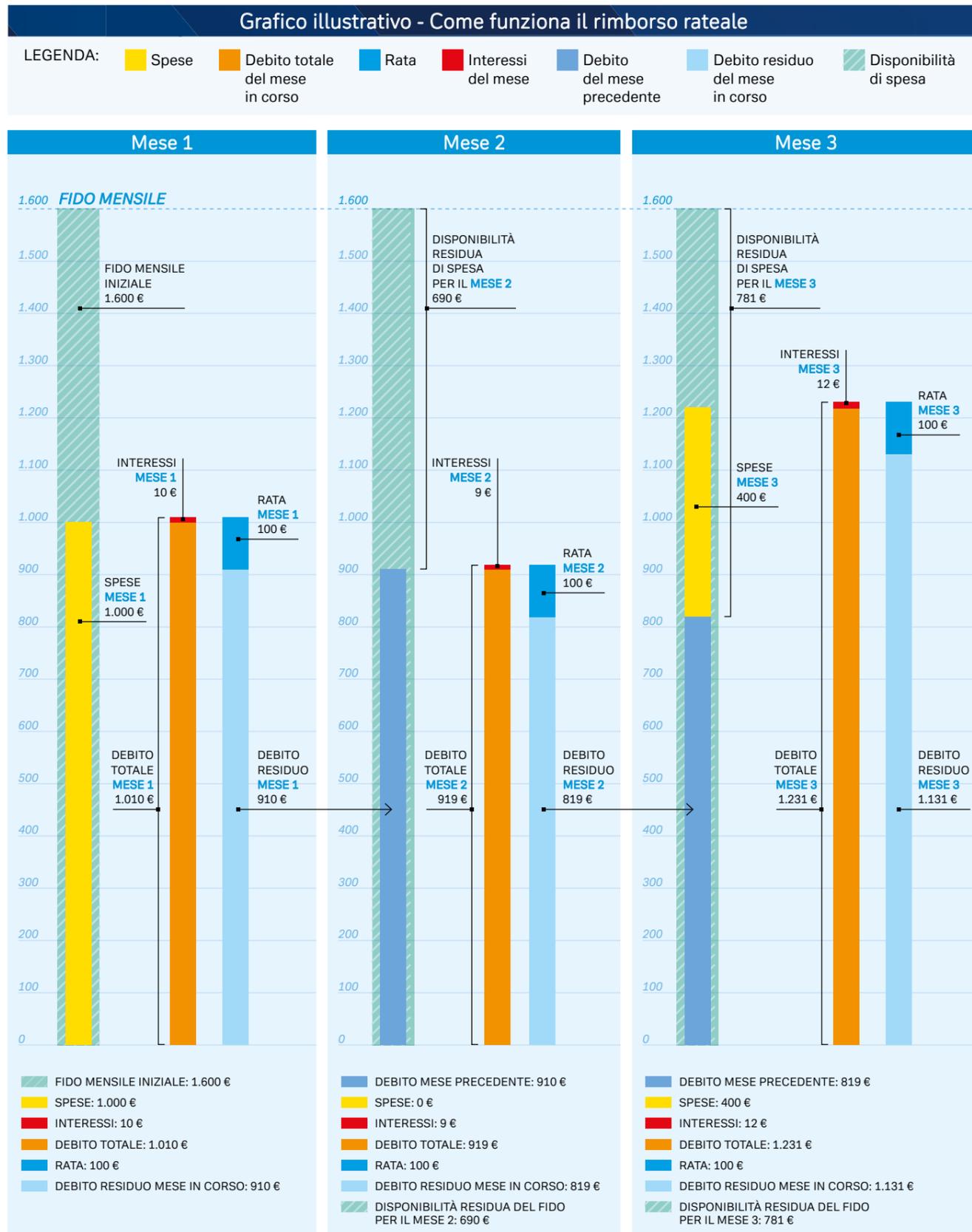
### Mese 2

• Ipotizzando che il cliente non abbia effettuato spese, la lista movimenti del 21 del mese 2 è così composta:	<b>910 €</b> <i>(debito residuo mese 1)</i>	+	<b>9 €</b> <i>(interessi maturati sul mese 2)</i>	=	<b>919 €</b>
• L'importo che verrà addebitato sarà sempre quello della rata, cioè 100 €, quindi il debito residuo del mese 2 sarà:	<b>919 €</b>	-	<b>100 €</b> <i>(rata mensile)</i>	=	<b>819 €</b> <i>(debito residuo del mese 2)</i>
• La disponibilità di spesa a disposizione del cliente per il mese 3 è pari a:	<b>1.600 €</b> <i>(Fido mensile)</i>	-	<b>819 €</b> <i>(debito residuo mese 2)</i>	=	<b>781 €</b> <i>(disponibilità residua)</i>

### Mese 3

• Il cliente effettua spese per un totale di 400€ e la lista movimenti del mese 3 è così composta:	<b>819 €</b> <i>(debito residuo mese 2)</i>	+	<b>400 €</b> <i>(spese del mese 3)</i>	+	<b>12 €</b> <i>(interessi maturati sul mese 3)</i>	=	<b>1.231 €</b>
• L'importo che verrà addebitato sarà sempre quello della rata, cioè 100 €, quindi il debito residuo del mese 3 sarà:	<b>1.231 €</b>	-	<b>100 €</b> <i>(rata mensile)</i>	=	<b>1.131 €</b> <i>(debito residuo del mese 3)</i>		
• La disponibilità di spesa a disposizione del cliente per il mese 4 è pari a:	<b>1.600 €</b> <i>(Fido mensile)</i>	-	<b>1.131 €</b> <i>(debito residuo mese 3)</i>	=	<b>469 €</b> <i>(disponibilità residua)</i>		

- ✓ Al termine del periodo di rimborso la disponibilità iniziale sarà ristabilita e sarà nuovamente per intero a disposizione del cliente.



**“**  
**Diritto di Recesso**  
**”**

Il titolare può recedere dal contratto della carta revolving, senza obbligo di motivazione, in qualsiasi momento senza penalità e senza costi aggiuntivi.

**“**  
**Diritto a richiedere chiarimenti e avanzare reclami**  
**”**

I contatti a cui rivolgersi per chiarimenti o per avanzare eventuali reclami sono disponibili all'interno della sezione dedicata del modulo "Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori" e nel contratto della carta di credito.

**“**  
**Informazioni in merito alle condizioni economiche e contrattuali**  
**”**

Si invita a consultare il documento denominato Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori della specifica carta disponibile sia presso gli sportelli Deutsche Bank e i Punti Vendita Deutsche Bank Easy, sia sui siti [www.deutsche-bank.it](http://www.deutsche-bank.it) e [www.dbeasy.it](http://www.dbeasy.it).

Per maggiori informazioni visita i siti  
[www.deutsche-bank.it](http://www.deutsche-bank.it)  
[www.dbeasy.it](http://www.dbeasy.it)